Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane

***Eigarskap i***

***Sparebanken Sogn og Fjordane***

***-***

***Eigarstrategi og forventningar til banken***





Innhald

[1. INNLEIING 3](#_Toc133393778)

[2. EIGARSTRATEGI 3](#_Toc133393779)

[2.1 **Korleis stiftinga vil opptre** 3](#_Toc133393780)

[2.1.1 Stiftinga sitt formål 3](#_Toc133393781)

[2.1.2 Eigardel i banken 3](#_Toc133393782)

[2.1.3 Banken sitt marknadsområde og hovudkontor 4](#_Toc133393783)

[2.1.4 Haldning til samanslåingar og samarbeid med andre bankar 4](#_Toc133393784)

[2.1.5 Representasjon i banken sine organ 4](#_Toc133393785)

[2.1.6 Eigarstyring generelt 4](#_Toc133393786)

[2.1.7 Likebehandling 5](#_Toc133393787)

[**2.2 Stiftinga sine forventningar til banken 5**](#_Toc133393788)

[2.2.1 Generelt: 5](#_Toc133393789)

[2.2.2 Lønsemd: 5](#_Toc133393790)

[2.2.3 Utbytte: 5](#_Toc133393791)

[2.2.4 Kapital: 5](#_Toc133393792)

[2.2.5 Investorpolitikk: 5](#_Toc133393793)

[2.2.6 Banken sin framferd i samfunnet: 6](#_Toc133393794)

[2.2.7 Eigarstyring og selskapsleiing: 6](#_Toc133393795)

# INNLEIING

Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane («Stiftinga») forvaltar kapital bygd opp i Sparebanken Sogn og Fjordane («Banken») gjennom meir enn 180 år med sunn bankdrift i regionen. Stiftinga sine formål er å vere ein langsiktig og stabil eigar i banken og vidareføre sparebanktradisjonar. Stiftinga sine fremste oppgåver er difor å bidra til vidare utvikling av banken og syte for at verdiar blir ført tilbake til samfunnsnyttige tiltak i lokalsamfunnet i Sogn og Fjordane.

Stiftinga er ein stor eigar av eigenkapitalbevis i banken, og eit viktig hovudmål med eigarskapen i banken er å bevare og vidareutvikle Stiftinga sine verdiar.

Stiftinga har derfor utarbeidt eigarstrategi for å klargjere;

1) korleis Stiftinga vil opptre ovanfor banken og andre eigarar,

2) forventningar Stiftinga har til banken.

Eigarstrategien er skildra i kapittel 2 i denne rapporten. I rapporten har ein i tillegg drøfta framtidig eigarskap i banken (kapittel 3) og konsekvensar for stiftinga ved ein eventuell børsnotering av banken (kapittel 4).

Stiftinga sine vedtekter, etiske retningslinjer, strategi og kapitalforvaltning er skildra i separate dokument.

# EIGARSTRATEGI

Dette kapittelet omhandlar stiftinga sin eigarstrategi. Det skildrar korleis stiftinga som banken sin største eigar vil opptre, og kva forventningar stiftinga har til banken.

## Korleis stiftinga vil opptre

### Stiftinga sitt formål

I følgje vedtektene § 1-2 har stiftinga som formål å forvalte eigenkapitalbevis i banken som stiftinga vart tilført ved skipinga, stå for eit langsiktig og stabilt eigarskap i banken og å vidareføre sparebanktradisjonane. Ved si verksemd skal stiftinga støtte banken si verksemd.

### Eigardel i banken

* Stiftinga eig 93,26 prosent av eigenkapitalbevisa i banken.
* Vedtektene § 2-5 fastset at Stiftinga skal til ei kvar tid ha ein andel av eigarandelskapitalen i banken som er lik eller høgare enn 67 %.
* Stiftinga vil redusere sin eigardel og forslå endring i vedtektene i samband med ei eventuell børsnotering av bankens eigenkapitalbevis. Stiftinga vil vere positiv til børsnotering av banken sine eigenkapitalbevis om forholda i banken og marknaden ligg til rette for dette. Ved ei slik notering vil Stiftinga legge vekt på at det blir eit breitt eigarskap til banken i heimemarknaden.
* Stifting skal kunne delta i emisjonar eller garantikonsortier som sikrar kapital til banken dersom stiftinga finner det formålstenleg.
* Stiftinga har mål om bygge opp beredskapskapital for framtidige kapitalutvidingar (emisjonar) i banken.

### Banken sitt marknadsområde og hovudkontor

* Stiftinga vil arbeide for at banken sitt hovudkontor framleis blir i Sogn og Fjordane.
* Stiftinga ser det som naturleg at banken over tid kan utvide sitt marknadsområde, anten gjennom organisk vekst eller ved å delta i samanslåingar og samarbeidskonstellasjonar med andre banker.

### Haldning til samanslåingar og samarbeid med andre bankar

* Stiftinga ønskjer at Sparebanken Sogn og Fjordane held fram som sjølvstendig bank og søkjer samarbeid og alliansar der det er forretningsmessig lønsamt.
* Stiftinga ser det som naturleg at banken over tid kan delta i samanslåingar og samarbeidskonstellasjonar med andre banker.
* Stiftinga sine vedtekter § 2-3 fastslår at avhending av eigenkapitalbevis i banken som stiftinga vart skipa med, samtykke til omdanning av banken til aksjebank/allmennaksjebank, fisjon av banken og avhending av en vesentleg del av banken si verksemd krev vedtak i generalforsamling i Stiftinga.

### Representasjon i banken sine organ

* Stiftinga er medviten om skilnaden mellom eigarane sin påverknad, og styret og leiinga sitt ansvar.
* Stiftinga vil ta posisjonar i banken sine styrande organ som står i forhold til eigarskapen, og som elles er formålstenleg i høve stiftinga sine mål.
* Generalforsamling: Eigenkapitalbeviseigarane er representert i banken si [generalforsamling](https://eur02.safelinks.protection.outlook.com/?url=https%3A%2F%2Fwww.sparebank1.no%2Fnb%2Fostlandet%2Fom-oss%2Finvestor%2Fvirksomhetsstyring%2Frepresentantskapet.html&data=05%7C01%7Challvard.klakegg%40sparebankstiftinga.no%7C7b4ab23a4caa463109b408daf09df440%7C6742fbd887d544dca02a3c25752ea6f7%7C0%7C0%7C638086858452156658%7CUnknown%7CTWFpbGZsb3d8eyJWIjoiMC4wLjAwMDAiLCJQIjoiV2luMzIiLCJBTiI6Ik1haWwiLCJXVCI6Mn0%3D%7C3000%7C%7C%7C&sdata=LWVWQtBwfG5Wc6MtMbV47fkuPZmvbDQMIOJuMMcaNsI%3D&reserved=0) med 10 av 25 medlemar. Eigarstiftingane har i dag alle eigenkapitalbevis-representantane i generalforsamlinga til banken. Etter ei eventuell børsnotering er det naturleg å vurdere endring i samansettinga av eigenkapitalbevis-representantane i generalforsamlinga.
* Valkomité: Stiftinga meiner eigarar som har meir enn 10 prosent av utferda eigenkapitalbevis skal ha rett til representasjon i eigenkapitalbeviseigarane sin valkomité.
* Styret: Stiftinga ønskjer eitt medlem i banken sitt styre, og har vore representert i banken sitt styre sidan 2016. Stiftinga meiner dette er eit rimeleg nivå med omsyn til stiftinga si rolle som største eigar og ønskje om representasjon i styrande organ i banken.

### Eigarstyring generelt

* Stiftinga vil utøve eigarskapen i samsvar med alminneleg aksepterte eigarstyringsprinsipp.
* Stiftinga vil opptre som ein profesjonell og langsiktig eigar.
* Stiftinga skal utøve eit langsiktig, føreseieleg og aktivt eigarskap.
* Stiftinga vil i samsvar med eigarstrategien arbeide for at høgast mogleg verdiskaping [avkastning] over tid for eigenkapitalbevisa innanfor berekraftige rammer.
* Stiftinga skal kommunisere aktivt, opent, sakleg og ærleg.
* Stiftinga har etiske retningslinjer som gjeld for både tilsette og medlemmer i alle styrande organ. Retningslinjene fastset mellom anna at vi skal opptre forretningsmessig, ansvarleg og unngå interessekonfliktar.
* Stiftinga skal aktivt informere om si verksemd og eigarstrategi til investorar og andre interessentar. Vi vil også ha jamleg kontakt med analytikarar og andre som følgjer banken.
* Som stor eigar vil stiftinga jamleg ha møte med banken, og ta i mot informasjon og gi reaksjonar på lik linje med det ein bør forvente av eigarar.

### Likebehandling

* Stiftinga vil være ein støttespelar for eigarfellesskapen.
* Stiftinga ønskjer at alle investorar, uansett storleik, skal likehandsamast finansielt.
* Børssensitiv informasjon frå banken bør komme samstundes til alle marknadsinteressentar.
* Stiftinga er positiv til å ha open dialog med andre medeigarar i banken,
* Stiftinga vil ikkje fråvike rettane sine på ein måte som subsidierer andre eigarar.

## Stiftinga sine forventningar til banken

### Generelt:

* + Banken bør kommunisere mål for kapitaldekning, eigenkapitalavkastning og utbyttegrad og arbeide etter desse.

### Lønsemd:

* + God lønsemd over tid er ein føresetnad for at banken skal kunne være ein god bank for regionen.
  + Banken si eigenkapitalavkastning og -målsetting bør vere på nivå med dei 10 største regionsparebankane i landet.

### Utbytte:

* + Banken bør gi eit konkurransedyktig og stabilt kontantutbytte som mogleggjer stabile inntekter til Stiftinga si allmennyttige verksemd.
  + Banken bør sette tydlege utbyttemål og på nivå med dei 10 største regionsparebankane i landet.

### Kapital:

* + Banken bør kommunisere mål for kapitaldekning.
  + Stiftinga er positiv til at banken sitt styre har fullmakt til å kjøpe og utferde nye eigenkapitalbevis innanfor definerte avgrensingar. Fullmakta bør ikkje gjelde eventuell avgjerd om fusjon eller store oppkjøp, som etter stiftinga sitt syn alltid skal vedtakast i generalforsamlinga.

### Investorpolitikk:

* + Banken bør til ein kvar tid å ha ein oppdatert og offentleg tilgjengeleg investorpolitikk, som gjer at marknaden opplever banken som føreseieleg.
  + Banken bør, gjennom aktive tiltak ovanfor kapitalmarknaden, marknadsføre banken som investeringsobjekt i samband med eventuell børsnotering.
  + Banken bør arbeide for god likviditet i eigenkapitalbevisa, som er viktig for rett prising av bevisa.
  + Banken bør til ein kvar tid følgje Oslo Børs sine gjeldande tilrådingar for investorkontakt og eigarpolitikk.
  + Ved ei eventuell børsnotering er stiftinga positive til eigarskap frå heile landet og frå investorar utanfor Norge.
  + Resultatrapportar og presentasjonar samt annan børssensitiv informasjon bør publiserast både på norsk og engelsk, på same tid. Kanalane for informasjon bør vere i tråd med marknadspraksis for informasjonen.
  + Banken sine presentasjonar i samband med delårs- og årsrapportar bør vere opne for alle, inkludert pressa.
  + Banken bør sikre analysedekning som på informert basis gir ei god og korrekt prising av banken sin eigenkapital.
  + Alle investorar, uansett storleik, bør likehandsamast finansielt.
  + Børssensitiv informasjon frå banken bør komme samstundes til alle marknadsinteressentar.

### Banken sin framferd i samfunnet:

* + Banken bør til ein kvar tid ha oppdaterte og offentleg tilgjengelege overordna styringsdokument og retningslinjer for banken si framferd i samfunnet.
  + Desse bør ta utgangspunkt i banken sin historikk og sparebankvesenet si rolle, og ta omsyn til dei særskilte samfunnsvilkåra som pregar Sogn og Fjordane og næringslivet i regionen; sjølv om banken utvidar sitt marknadsområde.
  + Banken bør medverke til ei berekraftig og langsiktig samfunnsutvikling gjennom ansvarleg bank- og forretningsdrift. Banken bør ha tydleg strategi, målbare ambisjonar og strukturert rapportering innan berekraft (ESG). Banken bør publisere og offentleggjere desse rapportane.

### Eigarstyring og selskapsleiing:

* + Banken bør til ei kvar tid har eit oppdatert offentleg dokument som gjer greie for banken si haldning til eigarskap og selskapsleiing.
  + Banken bør årleg gjere greie for prinsipp og praksis for eigarstyring og selskapsleiing i samsvar med rekneskapslova § 3-3b og den norske tilrådinga for eigarstyring og selskapsleiing.
  + Banken bør følgje ”Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse” så langt det passar for sparebankar med eigenkapitalbevis, og gjere greie for avvik frå anbefalinga.
  + Banken bør ha eit offentleg tilgjengeleg etisk regelverk, inkludert tilhøve som gjeld tilsette og tillitsvalde sin habilitet, som skal vere i tråd med regelverk og gjeldande marknadspraksis.
  + Banken sin politikk for leiarlønningar bør vere forsiktig og i tråd med praksis i banken sitt eige marknadsområde og samanliknbare bankar i Norge. Banken bør ikkje vere lønsleiande, verken for leiing eller tilsette generelt.